
GF Fyn f.m.b.a

Overgade 34, 5000 Odense C

Årsrapport for 2016

CVR-nr. 35 52 10 46

Årsrapporten er fremlagt og
godkendt på foreningens
ordinære generalforsamling
den 5 /04 2017

Ole Krogaard
Dirigent



Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning	1
Intern revisions påtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3

Foreningsoplysninger

Foreningsoplysninger	6
Ledelsesberetning	7

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	10
Balance 31. december	11
Egenkapitalopgørelse	13
Noter til årsregnskabet	14
Noter, regnskabspraksis	16

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 for GF Fyn f.m.b.a.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for 2016.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 22. marts 2017

Bestyrelse

Knud Ove Nielsen
Formand

Jørgen Bremholm
Næstformand

Majbrit Hedegaard

Thomas Heltov Jakobsen

Jørgen Mosbæk Hansen

Henrik Præstegaard

Erling Nørregaard Hansen

Intern revisions påtegning

Til medlemmerne i GF Fyn f.m.b.a

Påtegning på årsregnskabet

Revisionen af foreningens regnskab foretages primært af PwC. Jeg har drøftet revisionen med PwC og på dette grundlag gennemset PwC's arbejde i forbindelse med revisionen samt stikprøvevis kontrolleret bilag og afstemt enkelte statuskonti. Jeg har tillige gennemlæst og vurderet ledelsesberetningen. Mit arbejde har ikke givet anledning til bemærkninger til årsrapporten for 2016.

Odense, den 22. marts 2017

Karen Sørensen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til medlemmerne i GF Fyn f.m.b.a

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi har revideret årsregnskabet for GF Fyn f.m.b.a for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis ("regnskabet").

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af regnskabet". Vi er uafhængige af foreningen i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om regnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af regnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Ledelsens ansvar for regnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et regnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Ved udarbejdelsen af regnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere foreningens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde regnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere foreningen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af regnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af foreningens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af regnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om foreningens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i regnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at foreningen ikke længere kan fortsætte driften.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af regnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om regnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Odense, den 22. marts 2017

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Bo Damgaard Hansen
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen

GF Fyn f.m.b.a
Overgade 34
5000 Odense C

CVR-nr.: 35 52 10 46
Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december
Hjemstedskommune: Odense

Bestyrelse

Knud Ove Nielsen
Formand
Jørgen Bremholm
Næstformand
Majbrit Hedegaard
Thomas Heltov Jakobsen
Jørgen Mosbæk Hansen
Henrik Præstegaard
Erling Nørregaard Hansen

Revision

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Rytterkasernen 21
Postboks 370
5100 Odense C

Ledelsesberetning

Årsrapporten for GF Fyn f.m.b.a for 2016 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Hovedaktivitet

I tresserne satte en gruppe visionære ildsjæle sig det mål, at skabe et anderledes forsikringsselskab ejet af selvstændige forsikringsklubber, der bygger på et enkelt princip om overskudsdeling. Ildsjælene fuldførte deres mål og stiftede aktieselskabet GF Forsikring A/S i 1967. Selskabet har således i år eksisteret i 50 år.

GF Fyn f.m.b.a. (herefter kaldet GF Fyn) er en af disse forsikringsklubber og er en selvstændig juridisk enhed (person), der er tilsluttet og medejer af GF Forsikring A/S sammen med GF Fonden.

GF Fyn's formål er at formidle forsikringer og andre tjenesteydelser for medlemmerne, samt at varetage disses interesser over for GF Forsikring A/S, hvor medlemmernes biler er forsikrede.

GF Fyn har lokale kontorer i Odense, Middelfart, Faaborg og Svendborg.

GF Fyn har eksisteret siden 1965 og har i dag ca. 15.500 bilforsikringer og ca. 44.500 øvrige forsikringer. Tilsammen udgør disse forsikringer en årlig årspræmie uden afgifter på ca. 175 mio. kr.

GF Fyn er også en selvstændig økonomisk enhed med egen bestyrelse og egne vedtægter.

GF Fyn's bestyrelse er valgt af medlemmer med bilforsikring. Bestyrelsen vælges på den årlige generalforsamling for 2 år ad gangen.

GF Fyn's klare mål er: "At tilbyde de bedst mulige forsikringsdækninger til den lavest mulige pris", men også: "At yde vores medlemmer den bedst mulige service og rådgivning, både når forsikringen skal tegnes, og når skaden er sket". Vi betragter vores medlemmer, som vores arbejdsgivere, det stiller lidt større krav til os i dagligdagen.

Vort økonomiske mål er en fortsat stigende lønsom portefølje, som er i balance med klubbens driftsøkonomi og økonomiske fundament.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2016 udviser et underskud på DKK 950.352, og foreningens balance pr. 31. december 2016 udviser en egenkapital på DKK 25.377.516 mod en egenkapital pr. 31. december 2015 på DKK 20.415.495.

På sidste års generalforsamlinger blev det vedtaget at fusionere GF Sydfyn og GF Fyn med regnskabsmæssig virkning fra 1. januar 2016 og GF Fyn som den fortsættende forening. Fusionen er

Ledelsesberetning

regnskabsmæssigt blevet behandlet som en virksomhedsovertagelse, og sammenligningstallene i regnskabet udgør derfor alene GF Fyn.

Efter at beslutningen var taget, gik vi i gang med alle de praktiske ting, som der er ved en sådan fusion af denne størrelsesorden.

På de fire kontorer i henholdsvis Odense, Middelfart, Faaborg og Svendborg har medarbejderne taget godt i mod fusionen. De har arbejdet for, at vi i dag kan sige, at alle "trækker på samme hammel" til GF Fyns bedste.

Bestyrelsen er også klar over, at denne fusion stiller krav til os selv. Derfor har vi fortsat vor bestyrelsesuddannelse i efteråret 2016 og her i foråret 2017 ved tilmelding til diverse arrangementer, som vil gøre bestyrelsen mere fremtidsorienteret.

Vi vil i de kommende år gøre mere ud af at markedsføre GF Fyn lokalt, og at man kan blive betjent af én, som man kan sætte ansigt på.

Midt i fusionsarbejdet fik vi en opsigelse af vort lejemål i Svendborg. Det skulle vise sig at blive en stor fordel. For næsten samtidig blev Topdanmarks lokaler i Møllergade 92 til salg. Det er lokaler med masser af parkeringspladser lige uden for døren og samme indgang som til Føtex.

Vi har nu haft disse lokaler i ca. ½ halvt år, og det med beliggenhed, beliggenhed, beliggenhed kan vi kun sige ja til. Vi har hver dag fået langt flere svendborgensere i tale end i de gamle lokaler. Vi er sikre på, at denne nye beliggenhed vil øge kendskabsgraden til os meget i Svendborg i de kommende år.

I forbindelse med fusionen skulle vi også have lagt de to klubbers regnskaber sammen. Når vi nu var i gang valgte vi, at få moderniseret hele vort regnskabssystem og valgte samtidig nyt revisionsfirma, PWC. Alt dette så vi i tiden fremover er sikret den bedste styring af vor økonomi.

Værdien af foreningens ejendomme er i regnskabsåret nedskrevet med TDKK 1.749, så den bogførte værdi svarer til, hvad ejendommene kan sælges til i dag.

Fusionen har også betydet, at vi er blevet den største klub i GF Forsikring A/S. Vi har således næsten 10% af de aktier i GF Forsikring A/S, som GF Fonden ikke ejer.

Vi har sendt alle forsikringsrådgiverne på intensiv kompetenceudvikling i efteråret med fortsættelse her i 2017. Dette er vi nødt til for at være knivskarpe i vor hverdag.

Ledelsesberetning

Sammen med andre lignende tiltag i vor udvikling er vi overbeviste om, at vi har og vil få en effektiv medarbejderstab, som kan både udvikle, udvide og servicere både gamle som nye medlemmer.

På sigt vil denne effektivisering også betyde økonomiske gevinster for klubben, så vi fortsat kan forblive en sund og velfungerede forsikringspartner på hele Fyn.

Vi vil således med tiden effektivisere, hvor det er muligt, uden at det går ud over vores nærhed.

Årets resultat er bl.a. påvirket af ovennævnte øgede engangsafskrivninger.

Endvidere er resultatet væsentligt påvirket af, at der vækstes i et svært marked. Det har på den korte bane betydet flere driftsudgifter til øget mandskab og markedsføring.

I vor søgen efter at opfylde vore medlemmers behov glæder det os, at vi i 2016 har fået nye produkter i vort sortiment. Det er bl.a. kæledyrsforsikring og børnesygeulykke.

Men den største nyhed ligger i, at vi fra og med årsskiftet 2016/2017 har fået overskudsdeling ikke kun på bilforsikringer med på alle vore forsikringer. Allerede her ved starten af det nye år kan vi se, at den nye overskudsmodel har betydet, at konkurrencen er blevet lettere i et svært marked.

Endelig vil vi i løbet af 2017 starte op med at tilbyde forsikringer til mindre erhvervsvirksomheder. Også her vil der blive tale om forsikringer med overskudsdeling.

Under hensyntagen til ovenstående betragtes årets resultat som værende tilfredsstillende.

Usikkerhed ved indregning og måling

Der er ikke forekommet usikkerhed ved indregning og måling i årsrapporten.

Usædvanlige forhold

Foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt resultatet af foreningens aktiviteter for 2016 er ikke påvirket af usædvanlige forhold.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke efter balancedagen indtruffet forhold, som har væsentlig indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2016 DKK	2015 DKK
Nettoomsætning		19.442.369	12.834.615
Andre driftsindtægter		351.943	266.475
Direkte omkostninger		-3.954.081	-2.633.126
Andre eksterne omkostninger		-2.705.608	-4.327.731
Bruttoresultat		13.134.623	6.140.233
Personaleomkostninger	1	-12.461.636	-8.283.415
Resultat før afskrivninger		672.987	-2.143.182
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	-2.227.679	-269.320
Resultat før finansielle poster		-1.554.692	-2.412.502
Finansielle indtægter	3	613.740	563.063
Finansielle omkostninger	4	-9.400	-287.017
Resultat før skat		-950.352	-2.136.456
Skat af årets resultat	5	0	-7.402
Årets resultat		-950.352	-2.143.858

Resultatdisponering

Forslag til resultatdisponering

Årets henlæggelse til andre reserver		0	-2.500.000
Overført resultat		-950.352	356.142
		-950.352	-2.143.858

Balance 31. december

Aktiver

	Note	2016 DKK	2015 DKK
Grunde og bygninger		13.692.824	10.750.133
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		359.723	111.824
Materielle anlægsaktiver	6	14.052.547	10.861.957
Andre værdipapirer og kapitalandele		16.803.084	14.931.073
Finansielle anlægsaktiver		16.803.084	14.931.073
Anlægsaktiver		30.855.631	25.793.030
Andre tilgodehavender		213.359	104.490
Selskabsskat		37.000	32.598
Tilgodehavender		250.359	137.088
Likvide beholdninger		278.105	43.659
Omsætningsaktiver		528.464	180.747
Aktiver		31.384.095	25.973.777

Balance 31. december

Passiver

	Note	2016 DKK	2015 DKK
Overført resultat		25.377.516	20.415.495
Egenkapital		25.377.516	20.415.495
Andre hensættelser		2.057.233	1.888.383
Hensatte forpligtelser		2.057.233	1.888.383
Kreditinstitutter		544.318	1.441.815
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.985.708	1.337.093
Anden gæld		1.419.320	890.991
Kortfristede gældsforpligtelser		3.949.346	3.669.899
Gældsforpligtelser		3.949.346	3.669.899
Passiver		31.384.095	25.973.777
Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser	7		

Egenkapitalopgørelse

	<u>Overført resultat</u> DKK	<u>I alt</u> DKK
Egenkapital 1. januar	20.415.496	20.415.496
Nettoeffekt som følge af fusion og virksomhedskøb	<u>5.912.372</u>	<u>5.912.372</u>
Korrigeret egenkapital 1. januar	26.327.868	26.327.868
Årets resultat	<u>-950.352</u>	<u>-950.352</u>
Egenkapital 31. december	<u>25.377.516</u>	<u>25.377.516</u>

Noter til årsregnskabet

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	DKK	DKK
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	9.408.018	6.357.193
Pensioner	1.382.347	890.296
Andre omkostninger til social sikring	1.671.271	1.035.926
	<u>12.461.636</u>	<u>8.283.415</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>19</u>	<u>19</u>
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger af materielle anlægsaktiver	2.227.679	269.320
	<u>2.227.679</u>	<u>269.320</u>
3 Finansielle indtægter		
Andre finansielle indtægter	613.740	563.063
	<u>613.740</u>	<u>563.063</u>
4 Finansielle omkostninger		
Andre finansielle omkostninger	9.400	287.017
	<u>9.400</u>	<u>287.017</u>
5 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	0	7.402
	<u>0</u>	<u>7.402</u>

Noter til årsregnskabet

6 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og byg- ninger DKK	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar DKK
Kostpris 1. januar	11.192.703	184.154
Nettoeffekt ved fusion og virksomhedskøb	2.272.277	264.745
Tilgang i årets løb	2.706.348	105.000
Kostpris 31. december	16.171.328	553.899
Ned- og afskrivninger 1. januar	442.569	72.330
Årets nedskrivninger	1.749.246	0
Årets afskrivninger	286.689	121.846
Ned- og afskrivninger 31. december	2.478.504	194.176
Regnskabsmæssig værdi 31. december	13.692.824	359.723
	2016 DKK	2015 DKK

7 Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser

Pant og sikkerhedsstillelse

Følgende aktiver er stillet til sikkerhed for realkreditinstitutter:

Grunde og bygninger med en regnskabsmæssig værdi på	910.378	0
---	---------	---

Følgende aktiver er stillet til sikkerhed for ejerforeningen og fællesudgifter:

Ejerpantebreve på i alt TDKK 15, der giver pant i grunde og bygninger med en regnskabsmæssig værdi på	600.214	0
---	---------	---

Noter, regnskabspraksis

Regnskabsgrundlag

Årsrapporten for GF Fyn f.m.b.a for 2016 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsregnskab for 2016 er aflagt i DKK.

Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde foreningen, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå foreningen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Virksomhedssammenslutninger

Virksomhedsovertagelser

Ved virksomhedsovertagelse opgøres på anskaffelsestidspunktet forskellen mellem kostprisen og den regnskabsmæssige indre værdi i den overtaget virksomhed, efter at de enkelte aktiver og forpligtelser er reguleret til dagsværdi (overtagelsesmetoden). Kostprisen omfatter dagsværdien af det betalte vederlag samt omkostninger til rådgivere mv., der er direkte forbundet med virksomhedsovertagelsen. Resterende positive forskelsbeløb indregnes i balancen under immaterielle anlægsaktiver som goodwill, der afskrives lineært i resultatopgørelsen over forventet brugstid. Resterende negative forskelsbeløb indregnes i resultatopgørelsen på overtagelsesdagen.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoindtægter indregnes i nettoomsætning, når fordele og risici overgået til køber, nettoomsætningen kan måles pålideligt og det er sandsynligt, at de økonomiske fordele vil tilgå foreningen.

Noter, regnskabspraksis

Direkte omkostninger

Direkte omkostninger indeholder omkostninger, der er anvendt for at opnå virksomhedens nettoomsætning.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder omkostninger til lokaler, salg og kontorhold mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhengige omkostninger.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver.

Andre driftsindtægter/-omkostninger

Andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger omfatter regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til foreningens hovedaktivitet, herunder avance og tab ved salg af materielle anlægsaktiver.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat og indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostpris reduceret med eventuel restværdi, fordeles lineært over aktivernes forventede brugstid, der udgør:

Grunde og bygninger	10-30 år
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-5 år

Noter, regnskabspraksis

Afskrivningsperiode og restværdi revurderes årligt.

Aktiver med en kostpris på under DKK 12.900 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Nedskrivning af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver gennemgås årligt for at afgøre, om der er indikation af værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Hvis dette er tilfældet, foretages nedskrivning til den lavere genindvindingsværdi.

Værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer og kapitalandele, indregnet under anlægsaktiver, omfatter børsnoterede obligationer og aktier, der måles til dagsværdien på balancedagen. Dagsværdien opgøres på grundlag af den senest noterede salgskurs.

Kapitalandele, som ikke handles på et aktivt marked, måles til kostpris eller en lavere genindvindingsværdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles i balancen til amortiseret kostpris eller en lavere nettorealisationsværdi, hvilket normalt udgør nominal værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab.

Hensatte forpligtelser

Hensatte forpligtelser indregnes, når foreningen som følge af en begivenhed indtruffet senest på balancedagen har en retslig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at der må afgives økonomiske fordele for at indfri forpligtelsen.

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter. Tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle poster.

Noter, regnskabspraksis

Finansielle gældsforpligtelser

Lån, som lån hos kreditinstitutter, indregnes ved låneoptagelsen til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles lånene til amortiseret kostpris, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen som en rentekomkostning over låneperioden.

Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til nominal værdi.